

REASIGURAREA ÎN ASIGURĂRILE DE PERSOANE

Conf. univ. Dr. Maria VĂDUVA
Universitatea “Constantin Brancusi” din
Târgu-Jiu

Rezumat

Reasigurarea are un rol important deoarece îndeplinește următoarele funcții: oferă posibilități, crează stabilitate, contribuie la întărirea puterii financiare.

Motivul inițial ale reasigurării este capacitatea de acordare. În fiecare capitol al asigurării sunt riscuri ca o societate de asigurare sa nu își poata permite propriul portofoliu.

Reasigurările mențin constante rezultatele unei societăți de asigurare pentru o anumită perioadă de timp. Rezultatele pot fluctua ca o consecință a adunării de daune individuale care apar într-o perioadă de timp sau ca o consecință a unei daune mari, neașteptate. Reasigurarea depreciază această fluctuație prin limitarea expunerii la riscurile individuale, la daune sau prin restricții ale daunelor pentru care un portofoliu ar putea fi supus.

Cuvinte cheie: reasigurarea, asigurarea de persoane, stabilitate, societate de asigurare

Reasigurare are un rol special deoarece are următoarele funcții: le acordă capacitatea, creează stabilitate, contribuie la consolidarea puterii financiare.

Motivul inițial al reasigurării îl reprezintă acordarea de capacitate. În fiecare categorie de asigurări există riscuri pe care o societate de asigurare nu-și poate permite să le rețină pentru portofoliul propriu. În anumite piețe de asigurare aceste riscuri sunt asigurate pe bază de coasigurare fiecare societate preia doar o anumită parte de risc pe care poate să o rețină. În alte piețe societatea de asigurare asigură întregul risc și cedează apoi o parte din ce a acceptat altor societăți de asigurare sau reasigurare, reținând numai cât poate să absoarbă pe cont propriu în cazul în care valoarea oricărui risc este limită pe care o societate de asigurare este prudent să o rețină

REINSURANCES IN PEOPLE'S INSURANCES

Assoc. Prof. PhD Maria VĂDUVA
“Constantin Brancusi” University of Târgu-
Jiu

Abstract:

Reinsurance has an important role as it fulfills the following functions: offers capacity, creates stability, contributes to reinforcement of financial power.

The initial reason of reinsurances is granting capacity. In each chapter of insurances there are risks that an insurance society can not afford to keep for own portfolio.

Reinsurances maintain constantly the results of the society of insurances for a certain period of time. Result can fluctuate as a result of gathering some individual damages which appear in a period of time or as a result of unexpected damage, very big. Reinsurance decries this fluctuation by limitation of the exposure of individual risks to damage or by restrictions of damages to which a portfolio might be a subject.

Key words: reinsurance, insurances of persons, stability, insurance company.

Reinsurance has a special role because it has the following functions: it grants the ability, creates stability, contributes to the strengthening of the financial power.

The initial reason of reinsurance is represented by capacity granting. Every category of insurances includes risks that an insurance company cannot afford to keep for its own portfolio. In certain insurance markets, these risks take over only a certain part of the risk that it can hold. In other markets, the insurance company insures the entire risk and then gives-up a part of what it has accepted to other insurance or reinsurance companies, holding only what it can absorb on its own if the value of any risk is the limitation that the insurance company shall retain reinsurance is necessary.

Reinsurance keeps the insurance company's results constant for a certain

se impune cedarea în reasigurare.

Reasigurarea menține constante rezultatele societății de asigurare pentru o anumită perioadă de timp. Rezultatele pot fluctua ca urmare a acumulării câtorva daune individuale mari care apar într-o perioadă de timp sau ca urmare a unei singure daune neașteptate foarte mare. Reasigurarea minimalizează această fluctuație prin limitarea expunerii riscurilor individuale la o daună și prin restricționarea daunelor la care un portofoliu ar fi subiect.

O metodă folosită de Oficiul de Supraveghere a Activității de Asigurare din România pentru a controla societățile de asigurare este măsurarea solvabilității lor. Solvabilitatea este dată de procentul reprezentat de raportul dintre capital plus rezervele libere ale societății și venitul său net din prime de asigurare

Reasigurarea facultativă este cea mai veche metodă de reasigurare. Fiecare risc, care necesită o plasare facultativă este considerată separat de reasigurător. Societatea de asigurare trebuie să dea reasigurătorului toate informațiile cu privire la risc permițându-i să decidă dacă va accepta riscul și să stabilească o cotă de primă adecvată.

Reasigurarea facultativă are următoarele *dezavantaje*: volumul mare de muncă, ceea ce determină costuri de administrare mari pentru asigurător și reasigurătorul implicați în acest tip de reasigurare; timpul plasării unui risc, societatea de asigurări trebuie să contacteze fiecare reasigurător pentru orice risc pentru a-i prezenta detaliile și a obține acordul acestuia de a accepta sau reînnoi o parte din risc. Asigurătorul trebuie să contacteze mai mulți reasigurători care pot accepta doar o mică parte din risc; asigurătorul nu poate acorda acoperire unui posibil client pentru riscurile care depășesc capacitatea lui de absorbție, el trebuie să completeze plasarea sumei pe care dorește să o reasigure.

Cotele de comision date de reasigurător în cazul cedărilor facultative tind să fie mai mari decât cele acordate în cazul acordurilor automate.

period. Results can be fluctuating due to accumulation of certain high individual damages occurring into a certain period or due to one great unexpected damage. Reinsurance minimizes this fluctuation by limiting individual risks exposure to a damage and restricting damages of a portfolio.

A method used by the Surveillance Office of the Romanian Insurance Activity for controlling insurance companies is their solvability measurement. Solvability is given by the procedure of the report between capital plus free reserves of the company and its net income from insurance premiums.

Facultative reinsurance is the oldest method of reinsurance. Every risk requiring a facultative placement is considered separately by the reinsurer. The insurance company has to give the reinsurer all the information regarding the risk allowing it to decide whether to accept the risk and establish a premium quota.

Facultative reinsurance has the following disadvantages: the great labour volume which draws higher costs of administration for the insurer and reinsurer involved in this type of reinsurance, the time of a risk placement, the insurance company has to contact every reinsurer for presenting it the details and get its approval to accept or renew a part of the risk. Insurer has to contact several reinsurers that can accept only a part of the coverage to a possible client for the risks that overcome the absorption capacity, it has to complete the placement of the sum it wants to reinsure. The commission quotas given by the reinsurer in the case of facultative granting tend to be greater than those granted for automated agreements.

Facultative reinsurances are used for reinsuring special risks excluded from the usual automated agreement, to reinsure values overcoming the limitations of the existent automated agreement, to limit the insurances and reinsurances companies liability from the automated agreement, if the risk is abnormally high; to reduce exposure in

Reasigurarea facultativă este utilizată pentru: a reasigura riscuri speciale care sunt excluse din acordul automat uzual; a reasigura valori care depășesc limitele acordului automat existent; a limita răspunderea societății de asigurare și a reasigurătorilor din acordul automat în cazul în care riscul este anormal de mare; a reduce expunerea în zonele unde cauza acumulării riscurilor, societatea de asigurare are deja răspunderi mari; a permite societății să facă afaceri cu alte societăți pe bază de reciprocitate; a obține capacitatea, în cazul în care volumul de activitate nu justifică un acord automat; a permite reasigurătorilor să evalueze practicile de subscriere ale societății de asigurare; a obține expertiza și experiența reasigurătorilor în cazul riscurilor speciale.

Reasigurarea facultativă proporțională: asiguratorul plătește reasiguratorului o parte din prima de asigurare în funcție de procentul din risc preluat de reasigurator. Reasiguratorii plătesc un comision societății de asigurare cedente care să acopere cheltuielile făcute pentru obținerea afacerii originale contribuind și la cheltuielile de contractare și de administrare ale asiguratorului. Comisionul care variază în funcție de țara de origine și de tipul de afacere se scade de asigurator din prima datorată reasiguratorului. Practica normală pentru asigurator este de a trimite reasiguratorului lunar sau trimestrial borderouri conținând detalii ale riscurilor acceptate cu deconturile acre să cuprindă toate tranzacțiile dintre asigurator și reasigurator din perioada respectivă. Tranzacțiile includ și daunele mici care au apărut la asigurările încheiate. Daunele mari sunt plătite separat, imediat după plata acestora de asigurator asiguratului fără a se mai aștepta deconturile.

Reasigurarea facultativă neproporțională: acest tip de reasigurare s-a dezvoltat mult mai recent, primele plătite pentru asigurarea riscului au scăzut iar societățile au considerat necesar să recurgă la reasigurare facultativă excedent de daună în efortul de a reține cât mai mult posibil din prima de asigurare concomitent cu limitarea răspunderii lor. Mulți

the areas where the cause of risks accumulation, the insurance company has already greater liabilities, to allow the company to make business with other companies based on reciprocity, to get the capacity if the volume of activity does not justify an automated agreement, to allow reinsurers to assess subscription practices of the insurance company, to get the expertise of reinsurers in the case of special risks.

Proportional facultative reinsurance: the insurer pays the reinsurer a part of the insurance premium, according to the risk percentage taken over by the reinsurer. Reinsurers pay a commission to the insurance company that would cover the expenses made for obtaining original businesses, contributing to the insurer's fighting and management expenses. The fluctuant commission according to the origin country and the type of business shall be excluded by the insurer from the premium due to the reinsurer. Normal practice for the insurer is to send the reinsurer reports monthly or quarterly including details of accepted risks with reimbursements that would include all the transactions between the insurer and reinsurer from that period.

Transactions also include small damages appeared to concluded insurances. High damages are paid separately immediately after their payment by the insurer to the insured party without waiting for the settlements of accounts.

Non-proportional facultative reinsurance has developed more recently, the premiums paid for the risk insurance have decreased and companies have found it necessary to call overage of damage facultative reinsurance in its effort to retain as much as possible from the insurance premium together with the limitation of their liability. Many reinsurers appreciate this type of reinsurance because they can quote their own premiums for the exceeding value that they shall accept disregarding the original premium quota. For this type of reinsurance, the commission for the insurer is no longer

reasiguratorii agreează acest tip de reasigurare deoarece ei pot cota primele lor proprii pentru valoarea în exces pe care o vor accepta indiferent de cota de primă originală de asigurare. La acest tip de reasigurare comisionul pentru asigurator nu mai apare distinct. Principala problemă în legătură cu folosirea reasigurărilor facultative neproporționale este aceea că potențialul de daună pentru asigurator devine mai mare decât în cazul reasigurării proporționale.

Când reasigurarea unui risc este numai facultativă ceea ce înseamnă că asiguratorul are o anumită răspundere netă din risc ambele părți sunt conștiente de expunerea potențial mărită. În cazul în care sunt implicați și reasiguratorii în cadrul unui acord automat potențial pot să apară câteva probleme. În timp ce asiguratorul poate favoriza situația, asiguratorilor din acordul automat se poate să nu li se fi spus că asiguratul a folosit o reasigurare facultativă excedent de daună (neproporțională) în loc de o reasigurare facultativă proporțională și că ei nu sunt în poziția de a cunoaște expunerea lor potențial mai mare după producerea unui eveniment asigurat. Indiferent de metoda folosită expunerea netă a asiguratorului crește.

Reasigurarea de tip acord s-a dezvoltat ca rezultat al încercărilor de a găsi metode de reasigurare care să nu aibă inconvenientele reasigurării facultative. Acordurile sunt clasificate în două categorii: proporționale și neproporționale.

Reasigurarea acord proporțional: un acord proporțional este un acord dintre asigurator și un reasigurator prin care asiguratorul este de acord să cedeze iar reasiguratorul este de acord să accepte o parte proporțională din toate reasigurările oferite în limitele acordului. Aceste limite pot fi financiare, geografice, domenii de activitate fapt care înseamnă că există o protecție automată – este obligatoriu pentru reasigurator să accepte toate riscurile care fac obiectul acordului și este obligatoriu și pentru asigurator de a ceda riscurile în conformitate cu termenii acordului. Asiguratorul poate

distinct. The main problem regarding the use of non-proportional facultative reinsurances is that the damage potential for the insurer becomes higher than in the case of proportional reinsurance.

When a risk reinsurance is only facultative, which means that insurer has a certain net risk liability, both parties are aware of the potentially increased exposure. If reinsurers are also involved in a potential automated agreement, several issues may appear. While the insurer can favour the insurers' status from the automated agreement they might have been said that the insurer has used a damage exceeding facultative reinsurance, instead of a proportional facultative reinsurance and that they do not agree with the status of knowing their potentially higher exposure after occurring an insured event. No matter the method used, the insurer's net exposure increases.

Agreement type reinsurance has developed as a result of trials to find reinsurance methods without the inconveniences of facultative reinsurance. Agreements are classified into two categories: proportional and non-proportional.

A proportional agreement is an agreement between insurer and reinsurer through which the insurer agrees to give and the reinsurer agrees to receive a proportional part of all reinsurances offered within the agreement.

Insurer can immediately offer a coverage through insurance for any proposal it wants to accept and placed within the limitations of the agreement.

The reinsurer shall not examine every risk and does not have any power to decline or give a risk as long as the risk complies with the terms of the agreement. It has to accept both good risks as well as bad risks.

The reinsurer proportionally divides premiums, damages and certain expenses borne by the granting company regarding the risks of the agreement.

acorda imediat acoperire prin asigurare pentru orice propunere pe care dorește să o accepte și care se situează în limitele acordului.

Reasigurătorul nu va mai examina fiecare risc și nu are nici o putere să decline sau să cedeze un risc atâta timp cât riscul satisface termenii acordului. Trebuie să accepte atât riscurile bune cât și riscurile proaste.

Reasigurătorul împarte proporțional primele, daunele și anumite cheltuieli suportate de societatea cedentă în legătură cu riscurile cedate acordului.

Acordul de reasigurare „Cotă - Parte” : Un acord „Cotă - Parte” reprezintă o înțelegere în care societatea cedentă se obligă să cedeze, iar reasigurătorul se obligă să accepte un procent fix din fiecare risc asigurat de societatea cedentă. Reasigurătorul participă în mod proporțional la toate daunele și primește în aceeași proporție toate primele din care se scade comisionul.

Este obișnuit să se specifice că procentul reprezentând reținerea societății cedente va fi reținut de societatea cedentă pentru portofoliul său net și nu va fi reasigurat. Acest lucru previne posibilitatea ca societatea cedentă să accepte riscuri proaste pe care o parte să le reasigure în conformitate cu acordul „Cotă - Parte”, iar reținerea sa să fie o reasigurare facultativă și să nu rețină din riscul respectiv nici o răspundere pentru ea însăși.

Un acord de reasigurare „Surplus” permite societății cedente să reasigure aceea parte a riscului „Surplusul” care nu poate fi reținut pentru portofoliul său. Dacă un anumit risc este reținut în totalitate nu mai rămâne un excedent de răspundere care să fie plasat în acord. Vorbindu-se de acest acord se spune că acordul este pentru 10 sau 20 linii (printr-o linie înțelegându-se suma reținută de societatea cedentă). Aceasta înseamnă că acordul va accepta numai o răspundere de 10 sau 20 de ori mai mare decât reținerea societății cedente.

Prima de asigurare este cedată în aceeași proporție ca și suma asigurată. Când se

A quota agreement is an agreement where the granting company undertakes to give and the reinsurer undertakes to accept a fixed percentage of every risk, insured by the granting company. The reinsurer proportionally takes part into all the damages and receives to the same extent all the premiums minus the commission.

It is usually mentioned that the percentage representing the deduction of the of the granting company shall be deducted by the granting company for its net portfolio and shall not be reinsured. This prevents the possibility for the granting company to accept bad risks that a party could reinsure in compliance with the quota agreement and the deduction shall be a facultative reinsurance and deduce no liability for itself from the respective risk.

An exceeding reinsurance agreement allows the granting company to reinsure that part of the exceeding risk that cannot be deducted for its portfolio. If a certain degree of risk is fully deducted shall not be a liability overage that shall be placed in the agreement which is 10 or 20 lines accepting only a 10 or 20 times higher liability than the deduction of the granting company deduction.

The insurance premium is granted to the same extent as the insured sum. When a sum is indicated as being the limitation of the deduction or the line below a reinsurance overage agreement, it does not mean that the granting company has to deduct the sum every time.

This limitation is the maximum sum that the granting company can deduct but it has the possibility to deduct smaller sums than the sum established. This possibility to alter the size of the deduction allows the granting company to arrange its deduction according to the quality of the risk it wants to insure.

The main disadvantage for the granting company is the high management cost because persons with expertise have to be employed for establishing the deduction for every risk according to the type, quality,

indică o sumă ca fiind limita reținerii sau linia sub un acord de reasigurare „Surplus” aceasta nu presupune că societatea cedentă trebuie să rețină de fiecare dată suma stabilită.

Acea limită este suma maximă pe care societatea cedentă o poate reține dar ea are posibilitatea de a reține și sume mai mici decât limita stabilită. Această posibilitate de a varia mărimea reținerii permite societății cedente de a-și aranja reținerea în funcție de calitatea riscului pe care vrea să-l asigure .

Principalul dezavantaj pentru societatea cedentă este costul ridicat de administrare, deoarece trebuie angajate persoane cu experiență pentru a determina reținerea pentru fiecare risc în funcție de tip, calitate, expunere și pentru a calcula corespunzător prima reținută și prima cedată reasiguratorilor.

Principalele inconveniente ale reasigurării facultative, cheltuielile și factorul timp, au fost înlăturate prin metoda de reasigurare de tip acord, care este mai ieftină și mai ușor de operat. Aspectul costului este și în avantajul reasiguratorului, care nu mai trebuie să aibă de-a face cu administrarea unui număr mare de riscuri individuale. Reasiguratorul cunoaște în avans că va avea un anumit volum de activitate, de un anumit tip sau categorie.

BIBLIOGRAFIE:

1. Alexa C, Ciurel V, *Asigurari si reasigurari în comerțul internațional*, Editura All Beck, Bucuresti ;
2. Constantinescu D.A., *Asigurări și reasigurări* 2003;
3. Seuleanu a V, Barna F., Herlick, *Asigurari comerciale*, București 2003;
4. Vaduva M., *Reasigurări*, Editura Mirton, Timișoara, 2003;

exposure and for computing the deducted premium and granted premium to reinsurers.

The main inconveniences of facultative reinsurances, expenses and time have been cancelled through the agreement type reinsurance method which is cheaper and easier to operate. The aspect of cost is for the benefit of reinsurer that does not have to deal with the management of a great number of individual risks.

Damage type reinsurance is adequate for unstable portfolios where great fluctuations of damages installments occur due to the great variation of the number of small and middle damages, portfolios exposed to damages proposed by hail, storm.

For the reinsured person, the exceeding damage agreement for risk has the advantage that it allows to limit the damages caused by the same risk, it has the disadvantage that it claims a high volume of work for revealing reinsurances liabilities for categories of damages.

BIBLIOGRAPHY:

1. Alexa C, Ciurel V, *Insurances and reinsurances in international trade*, All Beck Publisher, Bucharest
2. Constantinescu D.A., *Insurers and reinsurers* 2003
3. Seuleanu V, Barna F., Herlick, *Commercial insurances*, Bucharest 2003
4. Vaduva M., *Reinsurers*, Mirton Publisher, Timisoara, 2003